

الفصل الرابع

مطابقة كشف المصرف والتسويات الجردية للصندوق

المقدمة

تعد النقدية من الموجودات المتداولة ذات الأهمية الكبيرة في منشآت الأعمال، وبشكلٍ عام فإنها تتمثل في حسابين رئيسيين هما:

- د/ المصرف.

- د/ الصندوق.

ويعمل المحاسب على تسجيل الاحداث المالية المتعلقة بهذه الحسابات، فضلاً عن إجراء التسويات الجردية والمطابقة الشهرية الخاصة بهما، لأجل تحقيق الرقابة الداخلية عليها.

1/4. تسوية حساب المصرف

يمكن للمنشأة استثمار أموالها الفائضة بوضعها في المصارف والاستفادة من الفوائد المتأتية عنها إذا ما أودعت ضمن حساب التوفير أو الودائع، أو قد يتم وضعها في حسابات جارية تستوجب فيما بعد عمليات سحب وإيداع نقدي بحسب عملية التبادل التجاري للمنشأة مع الغير.

وفي حالة الإيداع في مصرفٍ ما يثبت القيد المحاسبي في **سجلات المنشأة بجعل د/ المصرف مديناً**، وفي المقابل يتم اثبات القيد المحاسبي في **سجلات المصرف بجعل الحساب الجاري للمنشأة دائناً**.

وعند سحب المنشأة لأي مبلغ من حسابها الجاري، فإن القيد المحاسبي في سجلات المنشأة سيُظهر د/ المصرف دائناً بقيمة المبالغ المسحوبة، أما في سجلات المصرف فسيكون الحساب الجاري للمنشأة مديناً بتلك المبالغ.

وعندما يظهر رصيد د/ المصرف في سجلات المنشأة دائناً (وهو في ذات الوقت سيكون مديناً في سجلات المصرف)، فهذا يعني أن المنشأة قد تجاوزت على رصيدها الفعلي، وسحبت أكثر مما لديها، وتسمى هذه العملية أو هذا الرصيد عادةً

بالسحب على المكشوف، فقد يسمح المصرف بتجاوز المنشأة على رصيدها الجاري وبتجاوز معين، وذلك تقديراً لسمعتها وحسن تعاملها في الفترات الماضية، مع علم المصرف بوضعها والأسباب التي أدت إلى ذلك.

وعادةً ما تقوم المصارف بإعداد الكشوف المالية الخاصة بحسابات العملاء، وإرسالها لهم بصورة دورية في نهاية كل شهر أو بحسب رغبة العميل، مشتملة على جميع العمليات التي تمت بينهما، بهدف اطلاعهم على أسباب الزيادة أو النقص في أرصدهم، وبيان عمليات الإيداع والسحب التي أثرت فيها (كثوائرها، ومفردات المبالغ التي سحبت، والكمبيالات التي حصلها المصرف أو دفع قيمتها بالنيابة عنهم، ومقدار الفوائد المدينة التي يطرحها من الحساب الجاري أو الفوائد الدائنة التي يضيفها للحساب، والرصيد النهائي في تاريخ إرسال الكشف).

وعلى هذا الأساس يمكن أن يشتمل الكشف المقدم من المصرف على ما يأتي: (الرصيد أول المدة، الإيداعات التي استلمها المصرف خلال الفترة التي يغطيها الكشف، الصكوك المسحوبة بالمبالغ التي صرفت خلال الفترة التي يغطيها الكشف، عمليات أخرى مختلفة مثل الفوائد المدينة والدائنة والعمولات وغيرها، الرصيد في نهاية المدة). ويمكن أن يأخذ كشف حساب المصرف أشكالاً عدة، ومع ذلك يمكن تصويره بنموذج مبسط وفقاً لما يأتي:

النموذج (1): كشف حساب المصرف

مصرف	حساب رقم			
فرع	كشف حساب			
السادة:				
فيما يلي كشف حركة حسابكم لدينا عن الفترة من إلى				
التاريخ	البيان	مدين	دائن	الرصيد
التوقيع				
يعتبر هذا الرصيد صحيحاً ما لم يتم الاعتراض عليه خلال شهر				

- ويفترض في الحالات الاعتيادية تطابق رصيد د/ المصرف الخاص بالعميل أو المنشأة والمرسل في كشف المصرف مع رصيد د/ المصرف في سجلات العميل أو المنشأة، إلا أن ذلك قلما يحدث في الحياة العملية نتيجةً للأسباب الآتية:
1. عمليات مثبتة في سجلات المنشأة لكنها لم تثبت في سجلات المصرف، وعلى ذلك فإنها لن تظهر في كشف المصرف، ومن هذه العمليات ما يأتي:
 - أ. **صكوك لم تقدم للمصرف بعد:** وهي عبارة عن صكوك صادرة من المنشأة وسجلت في دفاترها لكنها لم تقدم للمصرف بعد لصرفها، فمثلاً قد تعطي المنشأة لأحد الموردين صكوكاً في الايام الأخيرة من الشهر، وبذلك فإنها تجعل من د/ المورد مديناً ود/المصرف دائناً بقيمة مبالغ هذه الصكوك في دفاترها، لكن لو تأخر المورد عن تقديمها وصرفها في نفس الشهر، فإنها لا تثبت في سجلات المصرف، وبالتالي لن تظهر في الكشف الذي يرسله إلى المنشأة، مما يؤدي إلى اختلاف رصيد د/المصرف في سجلات المنشأة عن رصيد د/ المصرف في كشف المصرف.
 - ب. **صكوك مودعة أو إيداعات نقدية في طريقها إلى المصرف:** وهي عبارة عن صكوك أو إيداعات نقدية أرسلتها المنشأة إلى المصرف لإضافتها للحساب الجاري، فسجلت في دفاتر المنشأة وجعل د/ المصرف مديناً بها، ولأسباب معينة قد تحول دون إثبات المصرف لها في سجلاته كأن تكون مودعة في نهاية الشهر ووصولها بعد إعداده للكشف، يتعذر حينها أن تظهر في هذا الكشف، وبالتالي فإن رصيد د/المصرف في سجلات المنشأة سيختلف عن رصيد د/ المصرف في كشف المصرف.
 2. عمليات مثبتة في سجلات المصرف وظهرت في كشفه المرسل إلى المنشأة، لكنها لم تثبت في سجلات الأخيرة، ومن هذه العمليات ما يأتي:
 - أ. **تحصيل قيم أو خصم كمبيالات من قبل المصرف:** فقد يحدث أن ترسل المنشأة إلى المصرف كمبيالة للتحويل أو الخصم، وعلى المصرف إضافة قيمتها إلى حساب المنشأة الجاري عند التحويل، وعند إضافتها وإثبات قيمتها في سجلات المصرف، فإنها ستظهر في الكشف المرسل من قبله، لكنها لم تُثبت في سجلات المنشأة لعدم

ورود الإشعار بتحصيلها، وعند عدم ورود الإشعار سيختلف رصيد د/ المصرف في كشف المصرف عن رصيد د/ المصرف في سجلات المنشأة.

ب. فوائد مدينة أو دائنة أو عمولة المصرف: فقد يحدث أن يضيف المصرف فوائد لصالح المنشأة، أو قد يطرح من حسابها الجاري الدائن فوائد أو عمولة لصالحه، وعند عدم ورود الإشعار بهذه التغيرات، فإنها لن تُثبت في سجلات المنشأة، وعندها سيختلف رصيد د/ المصرف في كشف المصرف عن رصيد د/ المصرف في سجلات المنشأة.

3. أخطاء في التسجيل: قد يحدث أن تعطي المنشأة صكاً بمبلغ معين، ثم يتم تسجيله في دفاترها خطأً بأكثر أو أقل من حقيقته، فمثلاً قد يكون مبلغ الصك 56000 دينار، وتم تسجيله في الدفاتر بمبلغ 65000 دينار، ووفقاً لإجراءات المصرف فإن الصرف سيتم بالقيمة المثبتة في الصك، وعندها سيختلف رصيد د/ المصرف في سجلات المنشأة عن رصيد د/ المصرف في كشف المصرف.

1/1/4. كشف مطابقة د/ المصرف

تسعى منشآت الأعمال في كثيرٍ من الأحيان إلى التأكد من صحة معاملاتها مع المصرف، وذلك من خلال إجراء المقارنة فيما بين د/ المصرف في سجلاتها مع د/ المصرف في الكشف المرسل إليها.

وتكشف هذه المقارنة مدى تطابق الرصيدين من عدمه، وعند الاختلاف تعمل المنشأة على التوفيق بينهما عن طريق عمل مذكرة خارجية تسمى بمذكرة أو كشف مطابقة د/ المصرف أو كشف تسوية د/ المصرف، وذلك لأجل الوصول إلى د/المصرف الحقيقي من خلال إجراء التعديلات الضرورية على الرصيدين في الكشف المرسل والرصيد في سجلات المنشأة، مع إثبات قيود التسوية اللازمة لهذه التعديلات في سجلاتها.

ولغرض إعداد هذا الكشف يمكن اعتماد واحدة من الطرق الثلاثة الآتية:

الطريقة الأولى: تسوية رصيد د/ المصرف في كشف المصرف ورصيد د/المصرف في سجلات المنشأة إلى الرصيد الصحيح

وتتم هذه التسوية بناءً على التعديلات الآتية:

الرصيد مكشوف (دائن في سجلات المنشأة ومدين في كشف المصرف)	الرصيد اعتيادي (مدين في سجلات المنشأة ودائن في كشف المصرف)
تطرح الايداعات وتضاف المسحوبات المثبتة في كشف المصرف والتي ليس لها مقابل في سجلات المنشأة من الرصيد الظاهر في سجلات المنشأة.	تضاف الايداعات وتطرح المسحوبات المثبتة في كشف المصرف والتي ليس لها مقابل في سجلات المنشأة من الرصيد الظاهر في سجلات المنشأة.
تطرح الايداعات وتضاف المسحوبات المثبتة في سجلات المنشأة والتي ليس لها مقابل في كشف المصرف من الرصيد الظاهر في كشف المصرف.	تضاف الايداعات وتطرح المسحوبات المثبتة في سجلات المنشأة والتي ليس لها مقابل في كشف المصرف من الرصيد الظاهر في كشف المصرف.

وفيما يلي تصويراً لنموذج كشف مطابقة د/ المصرف وفقاً لهذه الطريقة.

النموذج (2): كشف مطابقة د/ المصرف للوصول إلى الرصيد الصحيح

رصيد د/ المصرف في سجلات المنشأة	×××
يضاف:	
إيداعات مثبتة بالكشف وغير مثبتة في سجلات المنشأة	×××
	×××
يطرح:	
مسحوبات مثبتة بالكشف وغير مثبتة في سجلات المنشأة	(×××)
الرصيد الصحيح	×××
رصيد د/ المصرف في كشف المصرف	×××
يضاف:	
إيداعات مثبتة في سجلات المنشأة ولم تصل للمصرف بعد	×××
	×××
يطرح:	
مسحوبات مثبتة في سجلات المنشأة ولم تقدم للمصرف بعد	(×××)
الرصيد الصحيح	×××

مثال رقم (1): (الرصيد اعتيادي)

البيانات التالية خاصة بمنشأة كركوك التجارية في 2018/11/30:

1. رصيد ح/ المصرف في سجلات المنشأة مدينًا بمبلغ 253000 دينار.
 2. رصيد ح/ المصرف بموجب كشف المصرف دائنًا بمبلغ 320000 دينار.
وعند التحري عن سبب اختلاف الرصيدين تبين ما يأتي:
 - أ. هناك ورقة قبض مبلغها 120000 دينار مرسلة إلى المصرف لغرض التحصيل، وقد حصلها المصرف وأضافها إلى الحساب الجاري واقتطع في نفس الوقت 10000 دينار مصاريف تحصيل (لم يرد إشعار المصرف بالتحصيل والمصاريف).
 - ب. دفعت المنشأة لأحد الدائنين 69000 دينار، وقد صرفه المصرف وسجله بمبلغه، إلا أن المنشأة سجلته خطأً في سجلاتها بمبلغ 96000 دينار.
 - ج. سدد المصرف بالنيابة عن المنشأة ورقة دفع مبلغها 40000 دينار (لم يرد إشعار المصرف بالسداد).
 - د. هناك صكوكاً أرسلتها المنشأة للإيداع لم تظهر في الكشف مبلغها 180000 دينار.
 - هـ. الصكوك التالية صرفتها المنشأة لكنها موقوفة لم تقدم للصرف بعد: (الصك رقم 956 ومبلغه 90000 دينار، الصك رقم 957 ومبلغه 60000 دينار).
- المطلوب: إعداد كشف مطابقة ح/ المصرف للوصول إلى الرصيد الصحيح، وإثبات قيود التسوية اللازمة وتصوير ح/ المصرف في سجلات المنشأة.

الحل:

كشف مطابقة د/ المصرف للوصول إلى الرصيد الصحيح

قيود التسوية	رصيد د/ المصرف في سجلات المنشأة		253000
1. أ.ق محصلة	يضاف:		
120000 من د/ المصرف	أ.ق محصلة	120000	
120000 إلى د/ أ.ق برسم التحصيل	أخطاء في التسجيل (زيادة بالسحب)	27000	
2. مصاريف التحصيل			147000
10000 من د/ مصاريف التحصيل			400000
10000 إلى د/ المصرف	يطرح		
3. أخطاء في التسجيل (زيادة بالسحب)	مصاريف تحصيل	10000	
27000 = 69000 - 96000	أ.د.	40000	
27000 من د/ المصرف			(50000)
27000 إلى د/ الدائنون	الرصيد الصحيح		350000
4. أ.د مسددة			
40000 من د/ أ.د	رصيد د/ المصرف في كشف المصرف		320000
40000 إلى د/ المصرف	يضاف:		
	ايداعات في طريقها إلى المصرف	180000	
			180000
	يطرح:		500000
	صكوك لم تقدم للمصرف		
	صك رقم 956	90000	
	صك رقم 957	60000	
			(150000)
	الرصيد الصحيح		350000

د/ المصرف في سجلات المنشأة	
10000 مصاريف تحصيل	253000 الرصيد
40000 أ.د.	120000 أ.ق برسم التحصيل
	27000 دائنون
400000	400000
	350000 الرصيد

الطريقة الثانية: تسوية رصيد د/ المصرف في سجلات المنشأة ليوافق رصيد د/المصرف في كشف المصرف

وتتم هذه التسوية بناءً على التعديلات الآتية:

الرصيد مكشوف (دائن في سجلات المنشأة ومدين في كشف المصرف)	الرصيد اعتيادي (مدين في سجلات المنشأة ودائن في كشف المصرف)
تضاف: 1. الايداعات المثبتة في سجلات المنشأة وليس لها مقابل في كشف المصرف. 2. المسحوبات المثبتة في كشف المصرف وليس لها مقابل في سجلات المنشأة. إلى الرصيد الظاهر في دفتر أستاذ المنشأة.	تضاف: 1. الايداعات المثبتة في كشف المصرف وليس لها مقابل في سجلات المنشأة. 2. المسحوبات المثبتة في سجلات المنشأة وليس لها مقابل في كشف المصرف. إلى الرصيد الظاهر في دفتر أستاذ المنشأة.
تطرح: 1. الايداعات المثبتة في كشف المصرف وليس لها مقابل في سجلات المنشأة. 2. المسحوبات المثبتة في سجلات المنشأة وليس لها مقابل في كشف المصرف. من الرصيد الظاهر في دفتر أستاذ المنشأة.	تطرح: 1. الايداعات المثبتة في سجلات المنشأة وليس لها مقابل في كشف المصرف. 2. المسحوبات المثبتة في كشف المصرف وليس لها مقابل في سجلات المنشأة. من الرصيد الظاهر في دفتر أستاذ المنشأة.

وفيما يلي تصويراً لنموذج كشف مطابقة د/ المصرف وفقاً لهذه الطريقة.

النموذج (3): كشف مطابقة د/ المصرف بتعديل الرصيد في سجلات المنشأة ليوافق الرصيد في كشف المصرف

رصيد د/ المصرف في سجلات المنشأة		xxx
يضاف:		
إيداعات مثبتة بالكشف وغير مثبتة في سجلات المنشأة	xxx	
مسحوبات مثبتة في سجلات المنشأة ولم تقدم للمصرف بعد	xxx	
		xxx
يطرح:		
إيداعات مثبتة في سجلات المنشأة ولم تصل للمصرف بعد	xxx	
مسحوبات مثبتة بالكشف وغير مثبتة في سجلات المنشأة	xxx	
		(xxx)
رصيد د/ المصرف في كشف المصرف		xxx

مثال رقم (2)

لنفس بيانات المثال رقم (1) والمطلوب: إعداد كشف مطابقة د/ المصرف بتعديل الرصيد في سجلات المنشأة ليوافق الرصيد في كشف المصرف، وإثبات قيود التسوية اللازمة وتصوير د/المصرف في سجلات المنشأة لتحديد الرصيد الصحيح.
الحل:

كشف مطابقة د/ المصرف بتعديل الرصيد في سجلات المنشأة ليوافق الرصيد في كشف المصرف

قيود التسوية	رصيد د/ المصرف في سجلات المنشأة		253000
1. أ.ق محصلة	يضاف:		
120000 من د/ المصرف	أ.ق محصلة	120000	
120000 إلى د/ أ.ق برسم التحصيل	أخطاء في التسجيل (زيادة بالسحب)	27000	
2. مصاريف التحصيل	صكوك لم تقدم للمصرف		
10000 من د/ مصاريف التحصيل	صك رقم 956	90000	
10000 إلى د/ المصرف	صك رقم 957	60000	
3. أخطاء في التسجيل (زيادة بالسحب)			297000
27000 = 69000 - 96000			550000
27000 من د/ المصرف	ي طرح:		
27000 إلى د/ الدائنون	ايداعات في طريقها إلى المصرف	180000	
4. أ.د مسددة	مصاريف تحصيل	10000	
40000 من د/ أ.د	أ.د	40000	
40000 إلى د/ المصرف			(230000)
	رصيد د/ المصرف في كشف المصرف		320000

د/ المصرف في سجلات المنشأة	
10000 مصاريف تحصيل	253000 الرصيد
40000 أ.د	120000 أ.ق برسم التحصيل
	27000 دائنون
400000	400000
	350000 الرصيد

الطريقة الثالثة: تسوية رصيد د/ المصرف في كشف المصرف ليوافق رصيد د/المصرف في سجلات المنشأة

وتتم هذه التسوية بناءً على التعديلات الآتية:

الرصيد مكشوف (دائن في سجلات المنشأة ومدين في كشف المصرف)	الرصيد اعتيادي (مدين في سجلات المنشأة ودائن في كشف المصرف)
تضاف: 1. الايداعات المثبتة في كشف المصرف وليس لها مقابل في سجلات المنشأة. 2. المسحوبات المثبتة في سجلات المنشأة وليس لها مقابل في كشف المصرف. إلى الرصيد الظاهر في كشف المصرف.	تضاف: 1. الايداعات المثبتة في سجلات المنشأة وليس لها مقابل في كشف المصرف. 2. المسحوبات المثبتة في كشف المصرف وليس لها مقابل في سجلات المنشأة. إلى الرصيد الظاهر في كشف المصرف.
تطرح: 1. الايداعات المثبتة في سجلات المنشأة وليس لها مقابل في كشف المصرف. 2. المسحوبات المثبتة في كشف المصرف وليس لها مقابل في سجلات المنشأة. من الرصيد الظاهر في كشف المصرف.	تطرح: 1. الايداعات المثبتة في كشف المصرف وليس لها مقابل في سجلات المنشأة. 2. المسحوبات المثبتة في سجلات المنشأة وليس لها مقابل في كشف المصرف. من الرصيد الظاهر في كشف المصرف.

وفيما يلي تصويراً لنموذج كشف مطابقة د/ المصرف وفقاً لهذه الطريقة. النموذج (4): كشف مطابقة د/ المصرف بتعديل الرصيد في كشف المصرف ليوافق الرصيد في سجلات المنشأة

رصيد د/ المصرف في كشف المصرف		xxx
يضاف:		
إيداعات مثبتة في سجلات المنشأة ولم تصل للمصرف بعد	xxx	
مسحوبات مثبتة بالكشف وغير مثبتة في سجلات المنشأة	xxx	
		xxx
يطرح:		
إيداعات مثبتة بالكشف وغير مثبتة في سجلات المنشأة	xxx	
مسحوبات مثبتة في سجلات المنشأة ولم تقدم للمصرف بعد	xxx	
		(xxx)
رصيد د/ المصرف في سجلات المنشأة		xxx

مثال رقم (3)

لنفس بيانات المثال رقم (1) والمطلوب: إعداد كشف مطابقة د/ المصرف بتعديل الرصيد في كشف المصرف ليوافق الرصيد في سجلات المنشأة، واثبات قيود التسوية اللازمة وتصوير د/المصرف في سجلات المنشأة لتحديد الرصيد الصحيح.
الحل:

كشف مطابقة د/ المصرف بتعديل الرصيد في كشف المصرف ليوافق الرصيد في سجلات المنشأة

قيود التسوية	رصيد د/ المصرف في كشف المصرف		320000
1. أ.ق محصلة	يضاف:		
120000 من د/ المصرف	إيداعات في طريقها إلى المصرف	180000	
120000 إلى د/ أ.ق برسم التحصيل	مصاريف تحصيل	10000	
2. مصاريف التحصيل	أ.د.	40000	
10000 من د/ مصاريف التحصيل			230000
10000 إلى د/ المصرف			550000
3. أخطاء في التسجيل (زيادة بالسحب)	ي طرح:		
27000 = 69000 - 96000	أ.ق محصلة	120000	
27000 من د/ المصرف	أخطاء في التسجيل (زيادة بالسحب)	27000	
27000 إلى د/ الدائنون	صكوك لم تقدم للمصرف		
4. أ.د مسددة	صك رقم 956	90000	
40000 من د/ أ.د.	صك رقم 957	60000	
40000 إلى د/ المصرف			(297000)
	رصيد د/ المصرف في سجلات المنشأة		253000

د/ المصرف في سجلات المنشأة	
10000 مصاريف تحصيل	253000 الرصيد
40000 أ.د.	120000 أ.ق برسم التحصيل
	27000 دائنون
400000	400000
	350000 الرصيد

مثال رقم (4): (الرصيد مكشوف)

البيانات التالية خاصة بمنشأة نينوى التجارية في 2018/4/30:

1. رصيد د/ المصرف في سجلات المنشأة دائناً بمبلغ 70000 دينار.
 2. رصيد د/ المصرف بموجب كشف المصرف مدينياً بمبلغ 95000 دينار.
وعند التحري عن سبب اختلاف الرصيدين تبين ما يأتي:
 - أ. هناك ورقة قبض مبلغها 59000 دينار مرسلة إلى المصرف لغرض التحصيل، وقد حصلها المصرف وأضافها إلى الحساب الجاري واقتطع في نفس الوقت 5000 دينار مصاريف تحصيل (لم يرد إشعار المصرف بالتحصيل والمصاريف).
 - ب. سدد المصرف بالنيابة عن المنشأة ورقة دفع مبلغها 30000 دينار (لم يرد إشعار المصرف بالسداد).
 - ج. سجل المصرف لصالحه 3000 دينار فوائد على المنشأة للسحب على المكشوف (لم يرد إشعار المصرف بها).
 - د. هناك صكاً أرسلته المنشأة للإيداع بمبلغ 100000 دينار لم يسجل في المصرف إلا في 5/2.
 - هـ. هناك صكاً صرفته المنشأة بمبلغ 45000 دينار لكنه لم يقدم للمصرف إلا في 5/3.
 - و. استلمت المنشأة صكاً من أحد المدينين بمبلغ 65000 دينار وأودعته في المصرف وسجله بهذا المبلغ، لكنه أثبت خطأً في سجلات المنشأة عند استلامه وإيداعه في المصرف بمبلغ 56000 دينار.
- المطلوب: إعداد كشف مطابقة د/ المصرف للوصول إلى الرصيد الصحيح، وإثبات قيود التسوية اللازمة وتصوير د/ المصرف في سجلات المنشأة.

الحل:

كشف مطابقة د/ المصرف للوصول إلى الرصيد الصحيح

قيود التسوية	رصيد د/ المصرف في سجلات المنشأة		(70000)
1. أ.ق محصلة	يضاف:		
59000 من د/ المصرف	مصاريف تحصيل	5000	
59000 إلى د/ أ.ق برسم التحصيل	أ.د	30000	
2. مصاريف التحصيل	فوائد السحب على المكشوف	3000	
5000 من د/ مصاريف التحصيل			(38000)
5000 إلى د/ المصرف			(108000)
3. أ.د مسددة	يطرح		
30000 من د/ أ.د	أ.ق محصلة	59000	
30000 إلى د/ المصرف	أخطاء في التسجيل (نقص بالإيداع)	9000	
4. فوائد السحب على المكشوف			68000
3000 من د/ فوائد السحب على المكشوف	الرصيد الصحيح (مكشوف)		(40000)
3000 إلى د/ المصرف			
5. أخطاء في التسجيل (نقص بالإيداع)	رصيد د/ المصرف في كشف المصرف		(95000)
9000 = 56000 - 65000	يضاف:		
9000 من د/ المصرف	صكوك لم تقدم للمصرف	45000	(45000)
9000 إلى د/ المدينون			(140000)
	يطرح:		
	ايداعات في طريقها إلى المصرف	100000	100000
	الرصيد الصحيح (مكشوف)		(40000)

د/ المصرف في سجلات المنشأة	
70000 الرصيد	59000 أ.ق برسم التحصيل
5000 مصاريف تحصيل	9000 مدينون
30000 أ.د	
3000 فوائد المكشوف	
108000	108000
40000 الرصيد	

لنفس بيانات المثال رقم (4).

المطلوب: إعداد كشف مطابقة د/ المصرف بتعديل الرصيد في سجلات المنشأة ليوافق الرصيد في كشف المصرف، واثبات قيود التسوية اللازمة وتصوير د/المصرف في سجلات المنشأة لتحديد الرصيد الصحيح.

الحل:

كشف مطابقة د/ المصرف بتعديل الرصيد في سجلات المنشأة ليوافق الرصيد في كشف المصرف

قيود التسوية	رصيد د/ المصرف في سجلات المنشأة		(70000)
1. أ.ق. محصلة	يضاف:		
59000 من د/ المصرف	ايداعات في طريقها إلى المصرف	100000	
59000 إلى د/ أ.ق. برسم التحصيل	مصاريف تحصيل	5000	
2. مصاريف التحصيل	أ.د.	30000	
5000 من د/ مصاريف التحصيل	فوائد السحب على المكشوف	3000	
5000 إلى د/ المصرف			(138000)
3. أ.د. مسددة			(208000)
30000 من د/ أ.د.	يطرح:		
30000 إلى د/ المصرف	أ.ق. محصلة	59000	
4. فوائد السحب على المكشوف	أخطاء في التسجيل (نقص بالإيداع)	9000	
3000 من د/ فوائد السحب على المكشوف	صكوك لم تقدم للمصرف	45000	
3000 إلى د/ المصرف			113000
5. أخطاء في التسجيل (نقص بالإيداع)	رصيد د/ المصرف في كشف المصرف		(95000)
9000 = 56000 - 65000			
9000 من د/ المصرف			
9000 إلى د/ المدينون			

د/ المصرف في سجلات المنشأة	
70000 الرصيد	59000 أ.ق. برسم التحصيل
5000 مصاريف تحصيل	9000 مدينون
30000 أ.د.	
3000 فوائد المكشوف	
108000	108000
40000 الرصيد	

لنفس بيانات المثال رقم (4).

المطلوب: إعداد كشف مطابقة د/ المصرف بتعديل الرصيد في كشف المصرف ليوافق الرصيد في سجلات المنشأة، واثبات قيود التسوية اللازمة وتصوير د/المصرف في سجلات المنشأة لتحديد الرصيد الصحيح.

الحل:

كشف مطابقة د/ المصرف بتعديل الرصيد في كشف المصرف ليوافق الرصيد في سجلات المنشأة

قيود التسوية	رصيد د/ المصرف في كشف المصرف		(95000)
1. أ.ق. محصلة	يضاف:		
59000 من د/ المصرف	أ.ق. محصلة	59000	
59000 إلى د/ أ.ق. برسم التحصيل	أخطاء بالتسجيل (نقص بالإيداع)	9000	
2. مصاريف التحصيل	صكوك لم تقدم للمصرف	45000	
5000 من د/ مصاريف التحصيل			(113000)
5000 إلى د/ المصرف			(208000)
3. أ.د. مسددة	تطرح:		
30000 من د/ أ.د.	ايداعات في طريقها إلى المصرف	100000	
30000 إلى د/ المصرف	مصاريف تحصيل	5000	
4. فوائد السحب على المكشوف	أ.د.	30000	
3000 من د/ فوائد السحب على المكشوف	فوائد السحب على المكشوف	3000	
3000 إلى د/ المصرف			138000
5. أخطاء في التسجيل (نقص بالإيداع)	رصيد د/ المصرف في سجلات المنشأة		(70000)
9000 = 56000 - 65000			
9000 من د/ المصرف			
9000 إلى د/ المدينون			

د/ المصرف في سجلات المنشأة	
70000 الرصيد	59000 أ.ق. برسم التحصيل
5000 مصاريف تحصيل	9000 مدينون
30000 أ.د.	
3000 فوائد المكشوف	
108000	108000
40000 الرصيد	

2/4. تسوية حساب الصندوق

من المتعارف عليه أنه خلال المدة المالية يجعل ح/ الصندوق مدينًا بالمقبوضات النقدية ودائناً بالمدفوعات، ولأن احتمال الخطأ (المقصود أو غير المقصود) واردة، لذا يتطلب الأمر إجراء المطابقة اليومية لرصيد النقدية الفعلي في الصندوق مع رصيدها الدفترية في السجلات، كما يتوجب إجراء الجرد السنوي لنفس الغرض، وإجراء التسويات عند التثبت من وجود الزيادة أو النقص.

ففي حالة إجراء المطابقة وكانت النتيجة:

- زيادة الموجود الفعلي في الصندوق عمّا في السجلات المحاسبية، بمعنى أن الرصيد في السجلات أقل من الفعلي، يسجل القيد بالفرق بينهما، وتكون المعالجة المحاسبية وفقاً لما يأتي:

الزيادة أو النقص في الصندوق		ح/ الزيادة أو النقص في الصندوق
××× من ح/ الصندوق		××× الصندوق
××× إلى ح/ الزيادة أو النقص في الصندوق		

- نقص الموجود الفعلي في الصندوق عمّا في السجلات المحاسبية، بمعنى أن الرصيد في السجلات أكبر من الفعلي، يسجل القيد بالفرق بينهما، وتكون المعالجة المحاسبية وفقاً لما يأتي:

الزيادة أو النقص في الصندوق		ح/ الزيادة أو النقص في الصندوق
××× من ح/ الزيادة أو النقص في الصندوق		××× الصندوق
××× إلى ح/ الصندوق		

وعند انتهاء السنة المالية ولم يحدد سبب الفرق، يتم تسويته بناءً على قرار

الإدارة وفقاً لما يأتي:

أولاً. إذا كان الفرق بزيادة النقدية الموجودة فعلاً في الصندوق عمّا في سجلات المنشأة، عندئذ يكون قرار الإدارة بمعالجة رصيد ح/ الزيادة أو النقص في الصندوق بوحدة من الحالات الآتية:

أ. اعتبار مبلغ الزيادة إيراداً للمنشأة وقفل د/ الزيادة أو النقص في الصندوق في د/أ.خ:

د/ الزيادة في الصندوق		الزيادة أو النقص في الصندوق
××× رصيد	××× أ.خ	××× من د/ الزيادة أو النقص في الصندوق ××× إلى د/ أ.خ

ب. إذا كانت المدة غير كافية لاكتشاف الخطأ يبقى د/ الزيادة أو النقص في الصندوق مفتوحاً لمدة أخرى ويظهر في جانب المطلوبات في الميزانية.

ثانياً. إذا كان الفرق بنقص النقدية الموجودة فعلاً في الصندوق عمّا في سجلات المنشأة، عندئذ يكون قرار الإدارة بمعالجة رصيد د/ الزيادة أو النقص في الصندوق بوحدة من الحالات الآتية:

أ. اعتبار مبلغ النقص خسارة للمنشأة وقفل د/ الزيادة أو النقص في الصندوق في د/أ.خ:

د/ الزيادة أو النقص في الصندوق		الزيادة أو النقص في الصندوق
××× رصيد	××× أ.خ	××× من د/ أ.خ ××× إلى د/ الزيادة أو النقص في الصندوق

ب. تحميل أمين الصندوق بالنقص وقفل د/ الزيادة أو النقص في الصندوق في ذمته.

د/ الزيادة أو النقص في الصندوق		الزيادة أو النقص في الصندوق
××× أمين الصندوق	××× رصيد	××× من د/ أمين الصندوق ××× إلى د/ الزيادة أو النقص في الصندوق

ولو كان أمين الصندوق مؤمن عليه في شركة التأمين ضد خيانة الأمانة،

فسيقفل د/ الزيادة أو النقص في الصندوق في د/ شركة التأمين:

د/ الزيادة أو النقص في الصندوق		الزيادة أو النقص في الصندوق
××× شركة التأمين	××× رصيد	××× من د/ شركة التأمين ××× إلى د/ الزيادة أو النقص في الصندوق

وعند استلام كامل المبلغ أو جزءاً منه من أمين الصندوق أو شركة التأمين

فسيثبت القيد الآتي:

استلام المبلغ من أمين الصندوق	استلام المبلغ من شركة التأمين
××× من ح/ الصندوق	××× من ح/ الصندوق
××× إلى ح/ أمين الصندوق	××× إلى ح/ شركة التأمين

ج. إذا كانت المدة غير كافية لاكتشاف الخطأ يبقى ح/ الزيادة أو النقص في الصندوق مفتوحاً لمدة أخرى ويظهر في جانب الموجودات في الميزانية.

مثال رقم (5)

في 2018/12/31 كانت النقدية الموجودة في صندوق المنشأة 200000 دينار، في حين كان رصيدها في السجلات 130000 دينار، وعند الجرد والتدقيق تبين أن هناك قرطاسية مشتراة بمبلغ 50000 دينار بصك سجلت على ح/الصندوق.

المطلوب: تصحيح خطأ قيد شراء القرطاسية، وإثبات الفرق بين الرصدين، علماً أن الزيادة اعتبرت إيراداً للمنشأة.

ح/ الصندوق		الزيادة أو النقص في الصندوق
130000 رصيد		1. تصحيح خطأ شراء القرطاسية
50000 مصرف		50000 من ح/ الصندوق
20000 زيادة		50000 إلى ح/ المصرف
	200000 رصيد	2. إثبات الفرق بين الرصدين
		20000 من ح/ الصندوق
	ح/ الزيادة أو النقص في الصندوق	20000 إلى ح/ الزيادة أو النقص في الصندوق
20000 الصندوق	20000 أ.خ	3. اعتبار الفرق إيراداً
		20000 من ح/ الزيادة أو النقص في الصندوق
20000	20000	20000 إلى ح/ أ.خ

مثال رقم (6)

في 2018/12/31 كانت النقدية الموجودة في صندوق المنشأة 160000 دينار، في حين كان رصيدها في السجلات 250000 دينار، وعند الجرد والتدقيق تبين ما يأتي:

1. هناك سلفة ممنوحة للجنة المشتريات بمبلغ 35000 دينار لم تُثبت في السجلات.
2. هناك صكاً رفضه المصرف مباشرةً كان قد تم استلامه من أحد المدينين بمبلغ 25000 دينار، وقد جُعل د/ الصندوق مديناً به.
3. هناك طوابع مالية بمبلغ 18000 دينار وأخرى بريدية بمبلغ 2000 دينار لم تُثبت في السجلات.

المطلوب: إجراء المعالجات المحاسبية اللازمة للعمليات السابقة، وإثبات الفرق بين الرصدين، علماً أن النقص قد تقرر تحميله على ذمة أمين الصندوق.

د/ الصندوق		الزيادة أو النقص في الصندوق
35000 سلفة	250000 رصيد	1. إثبات سلفة لجنة المشتريات
25000 مدينون		35000 من د/ سلفة لجنة المشتريات
20000 مذكورين		35000 إلى د/ الصندوق
10000 نقص		2. المدينون
	160000 رصيد	25000 من د/ المدينون
		25000 إلى د/ الصندوق
		3. الطوابع المالية والبريدية
		20000 من مذكورين
		18000 د/ طوابع مالية
		2000 د/ طوابع بريدية
		20000 إلى د/ الصندوق
		4. إثبات الفرق بين الرصدين
		10000 من د/ الزيادة أو النقص في الصندوق
		10000 إلى د/ الصندوق
		5. اعتبار الفرق في ذمة أمين الصندوق
		10000 من د/ أمين الصندوق
		10000 إلى د/ الزيادة أو النقص في الصندوق

مثال رقم (7)

ظهر رصيد د/ المصرف في سجلات منشأة الأنوار التجارية في 2018/12/31 مديناً بمبلغ 40000 دينار، بينما كان رصيد د/ المصرف بموجب كشف المصرف دائناً بمبلغ 35000 دينار.

وعند التحري عن سبب اختلاف الرصيدين تبين ما يأتي:

1. حصل المصرف لصالح المنشأة ورقة قبض مبلغها 2000 دينار واستقطع مبلغ 50 دينار مصاريف تحصيل له (لم يرد إشعار المصرف بالتحصيل والمصاريف).
 2. سدد المصرف بالنيابة عن المنشأة ورقة دفع مستحقة عليها بمبلغ 9700 دينار، واستقطع مبلغ 150 دينار عمولة له (لم يرد إشعار المصرف بالسداد والعمولة).
 3. حررت المنشأة صكوكاً في 2018/12/30 مبلغها 7000 دينار لم تظهر في الكشف (صكوك موقوفة لم تقدم للمصرف بعد).
 4. أودعت المنشأة في 2018/12/31 صكاً بمبلغ 4000 دينار لم يظهر في الكشف.
 5. استلمت المنشأة صكاً من أحد المدينين بمبلغ 1170 دينار أودع في المصرف بمبلغه الصحيح، إلا أن المحاسب سجله خطأً بمبلغ 1070 دينار.
 6. حررت المنشأة صكاً لتسديد مصاريف نقل البضاعة بمبلغ 380 دينار، وقد صرفه المصرف بمبلغه الصحيح، إلا أن المحاسب سجله خطأً بمبلغ 180 دينار.
- المطلوب: إعداد كشف مطابقة د/ المصرف لشهر كانون الأول/2018 بالطرق الثلاث، وإثبات قيود التسوية اللازمة وتصوير د/ المصرف في سجلات المنشأة.

الحل بالطريقة الأولى:

كشف مطابقة د/ المصرف للوصول إلى الرصيد الصحيح

قيود التسوية	رصيد د/ المصرف في سجلات المنشأة		40000
1. أ.ق محصلة	يضاف:		
2000 من د/ المصرف	أ.ق محصلة	2000	
2000 إلى د/ أ.ق برسم التحصيل	أخطاء في التسجيل (نقص إيداع)	100	
2. مصاريف التحصيل			2100
50 من د/ مصاريف التحصيل			42100
50 إلى د/ المصرف	يطرح		
3. أ.د مسددة	مصاريف تحصيل	50	
9700 من د/ أ.د	أ.د	9700	
9700 إلى د/ المصرف	عمولة سداد	150	
4. عمولة تسديد أ.د	أخطاء في التسجيل (نقص سحب)	200	
150 من د/ عمولة تسديد أ.د			(10100)
150 إلى د/ المصرف	الرصيد الصحيح		32000
5. أخطاء في التسجيل (نقص إيداع)			
100 = 1070 - 1170	رصيد د/ المصرف في كشف المصرف		35000
100 من د/ المصرف	يضاف:		
100 إلى د/ المدينون	إيداعات في طريقها إلى المصرف	4000	
6. أخطاء في التسجيل (نقص سحب)			4000
200 = 180 - 380			39000
200 من د/ مصاريف نقل البضاعة	يطرح:		
200 إلى د/ المصرف	صكوك لم تقدم للمصرف	7000	
			(7000)
	الرصيد الصحيح		32000

د/ المصرف في سجلات المنشأة	
40000 الرصيد	50 مصاريف تحصيل
2000 أ.ق برسم التحصيل	9700 أ.د
100 مدينون	150 عمولة تسديد أ.د
	200 مصاريف نقل
42100	42100
32000 الرصيد	

الحل بالطريقة الثانية:

كشف مطابقة د/ المصرف بتعديل الرصيد في سجلات المنشأة ليوافق الرصيد في كشف المصرف

قيود التسوية	رصيد د/ المصرف في سجلات المنشأة		40000
1. أ.ق. محصلة	يضاف:		
2000 من د/ المصرف	أ.ق. محصلة	2000	
2000 إلى د/ أ.ق. برسم التحصيل	أخطاء في التسجيل (نقص إيداع)	100	
2. مصاريف التحصيل	صكوك لم تقدم للمصرف	7000	
50 من د/ مصاريف التحصيل			9100
50 إلى د/ المصرف			49100
3. أ.د. مسددة	يطرح		
9700 من د/ أ.د.	إيداعات في طريقها إلى المصرف	4000	
9700 إلى د/ المصرف	مصاريف تحصيل	50	
4. عمولة تسديد أ.د.	أ.د.	9700	
150 من د/ عمولة تسديد أ.د.	عمولة سداد	150	
150 إلى د/ المصرف	أخطاء في التسجيل (نقص سحب)	200	
5. أخطاء في التسجيل (نقص إيداع)			(14100)
100 = 1070 - 1170	رصيد د/ المصرف في كشف المصرف		35000
100 من د/ المصرف			
100 إلى د/ المدينون			
6. أخطاء في التسجيل (نقص سحب)			
200 = 180 - 380			
200 من د/ مصاريف نقل البضاعة			
200 إلى د/ المصرف			

د/ المصرف في سجلات المنشأة	
40000 الرصيد	50 مصاريف تحصيل
2000 أ.ق. برسم التحصيل	9700 أ.د.
100 مدينون	150 عمولة تسديد أ.د.
	200 مصاريف نقل
42100	42100
32000 الرصيد	

الحل بالطريقة الثالثة:

كشف مطابقة د/ المصرف بتعديل الرصيد في كشف المصرف ليوافق الرصيد في سجلات المنشأة

قيود التسوية	رصيد د/ المصرف في كشف المصرف		35000
1. أ.ق. محصلة	يضاف:		
2000 من د/ المصرف	إيداعات في طريقها إلى المصرف	4000	
2000 إلى د/ أ.ق. برسم التحصيل	مصاريف تحصيل	50	
2. مصاريف التحصيل	أ.د.	9700	
50 من د/ مصاريف التحصيل	عمولة سداد	150	
50 إلى د/ المصرف	أخطاء في التسجيل (نقص سحب)	200	
3. أ.د. مسددة			14100
9700 من د/ أ.د.			49100
9700 إلى د/ المصرف	يطرح		
4. عمولة تسديد أ.د.	أ.ق. محصلة	2000	
150 من د/ عمولة تسديد أ.د.	أخطاء في التسجيل (نقص إيداع)	100	
150 إلى د/ المصرف	صكوك لم تقدم للمصرف	7000	
5. أخطاء في التسجيل (نقص إيداع)			(9100)
100 = 1070 - 1170	رصيد د/ المصرف في سجلات المنشأة		40000
100 من د/ المصرف			
100 إلى د/ المدينون			
6. أخطاء في التسجيل (نقص سحب)			
200 = 180 - 380			
200 من د/ مصاريف نقل البضاعة			
200 إلى د/ المصرف			

د/ المصرف في سجلات المنشأة	
50 مصاريف تحصيل	40000 الرصيد
9700 أ.د.	2000 أ.ق. برسم التحصيل
150 عمولة تسديد أ.د.	100 مدينون
200 مصاريف نقل	
42100	42100
	32000 الرصيد

مثال رقم (8)

ظهر رصيد د/ المصرف في سجلات منشأة الفاتح التجارية في 2018/12/31 دائناً بمبلغ 90000 دينار، بينما كان رصيد د/ المصرف بموجب كشف المصرف مدينياً بمبلغ 74500 دينار.

وعند التحري عن سبب اختلاف الرصيدين تبين ما يأتي:

1. أودعت المنشأة في 2018/12/31 صكاً بمبلغ 45000 دينار لم يظهر في الكشف.
 2. حررت المنشأة صكوكاً في 2018/12/31 مبلغها 32500 دينار لم تظهر في الكشف (صكوك موقوفة لم تقدم للصرف بعد).
 3. استلمت المنشأة صكاً من أحد المدينين بمبلغ 8700 دينار أودع في المصرف بمبلغه الصحيح، إلا أن المحاسب سجله خطأً بمبلغ 7800 دينار.
 4. حررت المنشأة صكاً لأحد الدائنين بمبلغ 6900 دينار، وقد صرفه المصرف بمبلغه الصحيح، إلا أن المحاسب سجله خطأً بمبلغ 9600 دينار.
 5. حصّل المصرف لصالح المنشأة ورقة قبض مبلغها 50000 دينار واستقطع مبلغ 400 دينار مصاريف تحصيل له (لم يرد إشعار المصرف بالتحصيل والمصاريف).
 6. سدد المصرف بالنيابة عن المنشأة ورقة دفع مستحقة عليها بمبلغ 25000 دينار، واستقطع مبلغ 200 دينار عمولة له (لم يرد إشعار المصرف بالسداد والعمولة).
- المطلوب: إعداد كشف مطابقة د/ المصرف لشهر كانون الأول/2018 بالطرق الثلاث، وإثبات قيود التسوية اللازمة وتصوير د/ المصرف في سجلات المنشأة.

الحل بالطريقة الأولى:

كشف مطابقة د/ المصرف للوصول إلى الرصيد الصحيح

قيود التسوية	رصيد د/ المصرف في سجلات المنشأة		(90000)
1. أخطاء في التسجيل (نقص إيداع)	يضاف:		
900 = 7800 - 8700	مصاريف تحصيل	400	
900 من د/ المصرف	أ.د.	25000	
900 إلى د/ المدينون	عمولة سداد	200	
2. أخطاء في التسجيل (زيادة بالسحب)			(25600)
900 = 6900 - 9600	يطرح		(115600)
2700 من د/ المصرف	أخطاء في التسجيل (نقص إيداع)	900	
2700 إلى د/ الدائنون	أخطاء في التسجيل (زيادة بالسحب)	2700	
3. أ.ق. محصلة	أ.ق. محصلة	50000	
50000 من د/ المصرف			
50000 إلى د/ أ.ق. برسم التحصيل			53600
4. مصاريف التحصيل	الرصيد الصحيح		(62000)
400 من د/ مصاريف التحصيل			
400 إلى د/ المصرف	رصيد د/ المصرف في كشف المصرف		(74500)
5. أ.د. مسددة	يضاف:		
25000 من د/ أ.د.	صكوك لم تقدم للصرف	32500	
25000 إلى د/ المصرف			(32500)
6. عمولة تسديد أ.د.	يطرح:		(107000)
200 من د/ عمولة تسديد أ.د.	ايداعات في طريقها إلى المصرف	45000	
200 إلى د/ المصرف			45000
	الرصيد الصحيح		(62000)

د/ المصرف في سجلات المنشأة	
90000 الرصيد	900 مدينون
400 مصاريف تحصيل	2700 دائنون
25000 أ.د.	50000 أ.ق. برسم التحصيل
200 عمولة تسديد أ.د.	
115600	115600
62000 الرصيد	

الحل بالطريقة الثانية:

كشف مطابقة د/ المصرف بتعديل الرصيد في سجلات المنشأة ليوافق الرصيد في كشف المصرف

قيود التسوية	رصيد د/ المصرف في سجلات المنشأة		(90000)
1. أخطاء في التسجيل (نقص إيداع)	يضاف:		
900 = 7800 - 8700	إيداعات في طريقها إلى المصرف	45000	
900 من د/ المصرف	مصاريف تحصيل	400	
900 إلى د/ المدينون	أ.د.	25000	
2. أخطاء في التسجيل (زيادة بالسحب)	عمولة سداد	200	
900 = 6900 - 9600			(70600)
2700 من د/ المصرف			(160600)
2700 إلى د/ الدائنون	يطرح:		
3. أ.ق محصلة	أخطاء في التسجيل (نقص إيداع)	900	
50000 من د/ المصرف	أخطاء في التسجيل (زيادة بالسحب)	2700	
50000 إلى د/ أ.ق برسم التحصيل	أ.ق محصلة	50000	
4. مصاريف التحصيل	صكوك لم تقدم للصرف	32500	
400 من د/ مصاريف التحصيل			86100
400 إلى د/ المصرف	رصيد د/ المصرف في كشف المصرف		(74500)
5. أ.د مسددة			
25000 من د/ أ.د.			
25000 إلى د/ المصرف			
6. عمولة تسديد أ.د.			
200 من د/ عمولة تسديد أ.د.			
200 إلى د/ المصرف			

د/ المصرف في سجلات المنشأة	
90000 الرصيد	900 مدينون
400 مصاريف تحصيل	2700 دائنون
25000 أ.د.	50000 أ.ق برسم التحصيل
200 عمولة تسديد أ.د.	
115600	115600
62000 الرصيد	

الحل بالطريقة الثالثة:

كشف مطابقة د/ المصرف بتعديل الرصيد في كشف المصرف ليوافق الرصيد في سجلات المنشأة

قيود التسوية	رصيد د/ المصرف في كشف المصرف	(74500)
1. أخطاء في التسجيل (نقص إيداع)	يضاف:	
900 = 7800 - 8700	أخطاء في التسجيل (نقص إيداع) 900	
900 من د/ المصرف	أخطاء في التسجيل (زيادة بالسحب) 2700	
900 إلى د/ المدينون	أ.ق. محصلة 50000	
2. أخطاء في التسجيل (زيادة بالسحب)	صكوك لم تقدم للمصرف 32500	
900 = 6900 - 9600		(86100)
2700 من د/ المصرف		(160600)
2700 إلى د/ الدائنون	يطرح:	
3. أ.ق. محصلة	إيداعات في طريقها إلى المصرف 45000	
50000 من د/ المصرف	مصاريف تحصيل 400	
50000 إلى د/ أ.ق. برسم التحصيل	أ.د. 25000	
4. مصاريف التحصيل	عمولة سداد 200	
400 من د/ مصاريف التحصيل		70600
400 إلى د/ المصرف	رصيد د/ المصرف في سجلات المنشأة	(90000)
5. أ.د. مسددة		
25000 من د/ أ.د.		
25000 إلى د/ المصرف		
6. عمولة تسديد أ.د.		
200 من د/ عمولة تسديد أ.د.		
200 إلى د/ المصرف		

د/ المصرف في سجلات المنشأة	
900 مدينون	90000 الرصيد
2700 دائنون	400 مصاريف تحصيل
50000 أ.ق. برسم التحصيل	25000 أ.د.
	200 عمولة تسديد أ.د.
115600	115600
	62000 الرصيد

مثال رقم (9)

ظهر رصيد د/ المصرف في سجلات منشأة النورس التجارية في 2018/9/30 مديناً بمبلغ 20500 دينار، بينما كان رصيد د/ المصرف بموجب كشف المصرف دائناً بمبلغ 23000 دينار.

وعند التحري عن سبب اختلاف الرصيدين تبين ما يأتي:

1. أودعت المنشأة في التاريخ أعلاه صكاً بمبلغ 3750 دينار لم يظهر في الكشف.
 2. حررت المنشأة صكوكاً في نفس التاريخ مبلغها 2500 دينار لم تظهر في الكشف (صكوك موقوفة لم تقدم للصرف بعد).
 3. حصل المصرف لصالح المنشأة ورقة قبض مبلغها 5700 دينار (لم يرد للمنشأة إشعاراً بالتحصيل).
 4. استلمت المنشأة صكاً من أحد المدينين بمبلغ 1800 دينار أودعته في المصرف، وقد رفضه لعدم كفاية رصيد المدين وأعادته مرفقاً بالكشف المرسل من قبله للمنشأة.
 5. سجل المصرف على المنشأة مصاريف خدمات مصرفية بمبلغ 200 دينار ظهرت في الكشف المرسل من قبله للمنشأة.
 6. حررت المنشأة صكاً لأحد الدائنين بمبلغ 1310 دينار، وقد صرفه المصرف بمبلغه الصحيح، إلا أن المحاسب سجله خطأً بمبلغ 3110 دينار.
 7. هناك صكاً مسحوباً على منشأة النورس بمبلغ 1750 دينار، خفضه المصرف من حساب المنشأة سهواً لتقارب أسماء المنشأتين، وقد ظهر التخفيض في الكشف وتواصلت المنشأة مع المصرف لاتخاذ اللازم.
- المطلوب: إعداد كشف مطابقة د/ المصرف بطريقة تعديل الرصيدين إلى الرصيد الصحيح، وإثبات قيود التسوية اللازمة وتصوير د/ المصرف في سجلات المنشأة.

الحل بطريقة:

كشف مطابقة د/ المصرف للوصول إلى الرصيد الصحيح

قيود التسوية	رصيد د/ المصرف في سجلات المنشأة		20500
1. أ.ق محصلة	يضاف:		
5700 من د/ المصرف	أ.ق محصلة	5700	
5700 إلى د/ أ.ق برسم التحصيل	أخطاء في التسجيل (زيادة بالسحب)	1800	
2. صكوك مرفوضة من المدينون			7500
1800 من د/ المدينون			28000
1800 إلى د/ المصرف	يطرح		
3. مصاريف خدمات مصرفية	صكوك مرفوضة من المدينون	1800	
200 من د/ مصاريف خدمات مصرفية	مصاريف خدمات مصرفية	200	
200 إلى د/ المصرف			(2000)
4. أخطاء في التسجيل (زيادة بالسحب)	الرصيد الصحيح		26000
1800 = 1310 - 3110			
1800 من د/ المصرف	رصيد د/ المصرف في كشف المصرف		23000
1800 إلى د/ الدائنون	يضاف:		
	إيداعات في طريقها إلى المصرف	3750	
	خطأ في الصرف	1750	
			5500
			28500
	يطرح:		
	صكوك لم تقدم للصرف	2500	
			(2500)
	الرصيد الصحيح		26000

د/ المصرف في سجلات المنشأة	
1800 مدينون	20500 رصيد
200 مصاريف خدمات مصرفية	5700 أ.ق برسم التحصيل
	1800 دائنون
28000	28000
	26000 رصيد

مثال رقم (10)

ظهر رصيد ح/ المصرف في سجلات منشأة الحضر التجارية في 2018/8/31 دائناً بمبلغ 4000 دينار، بينما كان رصيد ح/ المصرف بموجب كشف المصرف دائناً أيضاً بمبلغ 8500 دينار.

وعند التحري عن سبب اختلاف الرصيدين تبين ما يأتي:

1. أودعت المنشأة في التاريخ أعلاه صكاً بمبلغ 1550 دينار لم يظهر في الكشف.
 2. هناك صكاً مسحوباً على منشأة الخضر بمبلغ 250 دينار، خفضه المصرف من حساب المنشأة سهواً لتقارب أسماء المنشأتين، وقد ظهر التخفيض في الكشف وتواصلت المنشأة مع المصرف لاتخاذ اللازم.
 3. حررت المنشأة صكوكاً في نفس التاريخ مبلغها 3300 دينار لم تظهر في الكشف (صكوك موقوفة لم تقدم للصرف بعد).
 4. استلمت المنشأة صكاً من أحد المدينين بمبلغ 800 دينار أودعته في المصرف، وقد رفضه لعدم كفاية رصيد المدين وأعاد مرفقاً بالكشف المرسل من قبله للمنشأة.
 5. سجل المصرف على المنشأة عمولات لصالحه بمبلغ 110 دينار ظهرت في الكشف المرسل من قبله للمنشأة.
 6. أضاف المصرف إلى حساب المنشأة مبلغ 12000 دينار عن قرض سبق وأن طلبته منه قبل فترة، وقد ظهر في الكشف المرسل من قبله للمنشأة.
 7. حررت المنشأة صكاً لتسديد مشترياتها من القرطاسية بمبلغ 650 دينار، وقد صرفه المصرف بمبلغه الصحيح، إلا أن المحاسب سجله خطأً بمبلغ 560 دينار.
- المطلوب:** إعداد كشف مطابقة ح/ المصرف بطريقة تعديل الرصيدين إلى الرصيد الصحيح، وإثبات قيود التسوية اللازمة وتصوير ح/ المصرف في سجلات المنشأة.

الحل بطريقة:

كشف مطابقة د/ المصرف للوصول إلى الرصيد الصحيح

قيود التسوية	رصيد د/ المصرف في سجلات المنشأة		(4000)
1. صكوك مرفوضة من المدينون	يضاف:		
800 من د/ المدينون	صكوك مرفوضة من المدينون	800	
800 إلى د/ المصرف	عمولات مصرفية	110	
2. عمولات مصرفية	أخطاء في التسجيل (نقص بالسحب)	90	
110 من د/ عمولات مصرفية			(1000)
110 إلى د/ المصرف			(5000)
3. القروض	يطرح		
12000 من د/ المصرف	قرض من المصرف	12000	
12000 إلى د/ القروض			12000
4. أخطاء في التسجيل (نقص بالسحب)	الرصيد الصحيح		7000
90 = 560 - 650			
90 من د/ القرطاسية	رصيد د/ المصرف في كشف المصرف		8500
90 إلى د/ المصرف	يضاف:		
	ايداعات في طريقها إلى المصرف	1550	
	خطأ في الصرف	250	
			1800
			10300
	يطرح:		
	صكوك لم تقدم للصرف	3300	
			(3300)
	الرصيد الصحيح		7000

د/ المصرف في سجلات المنشأة	
4000 رصيد	12000 قروض
800 مدينون	
110 عمولات مصرفية	
90 قرطاسية	
12000	12000
	7000 رصيد

مثال رقم (11)

ظهر رصيد ح/ المصرف في سجلات منشأة النيل التجارية في 2018/7/31 مديناً بمبلغ 9500 دينار، بينما كان رصيد ح/ المصرف بموجب كشف المصرف مديناً أيضاً بمبلغ 2000 دينار.

وعند التحري عن سبب اختلاف الرصيدين تبين ما يأتي:

1. أودعت المنشأة في التاريخ أعلاه صكاً بمبلغ 6000 دينار لم يظهر في الكشف.
 2. هناك صكاً مسحوباً على منشأة النيل بمبلغ 10000 دينار، خفضه المصرف من حساب المنشأة سهواً لتقارب أسماء المنشأتين، وقد ظهر التخفيض في الكشف وتواصلت المنشأة مع المصرف لاتخاذ اللازم.
 3. حررت المنشأة صكوكاً في نفس التاريخ مبلغها 5000 دينار لم تظهر في الكشف (صكوك موقوفة لم تقدم للصرف بعد).
 4. استلمت المنشأة صكاً من أحد المدينين بمبلغ 2650 دينار أودعته في المصرف، وقد رفضه المصرف وأعادته مرفقاً بالكشف المرسل من قبله للمنشأة.
 5. حصل المصرف لصالح المنشأة ورقة قبض مبلغها 2230 دينار واستقطع مبلغ 170 دينار مصاريف تحصيل له (لم يرد إشعار المصرف بالتحصيل والمصاريف).
 6. حررت المنشأة صكاً لأحد الدائنين بمبلغ 1690 دينار، وقد صرفه المصرف بمبلغه الصحيح، إلا أن المحاسب سجله خطأً بمبلغ 1960 دينار.
 7. حررت المنشأة صكاً لتسديد قسط التأمين بمبلغ 860 دينار، وقد صرفه المصرف بمبلغه الصحيح، إلا أن المحاسب سجله خطأً بمبلغ 680 دينار.
- المطلوب:** إعداد كشف مطابقة ح/ المصرف بطريقة تعديل الرصيد إلى الرصيد الصحيح، وإثبات قيود التسوية اللازمة وتصوير ح/ المصرف في سجلات المنشأة.

الحل بطريقة:

كشف مطابقة د/ المصرف للوصول إلى الرصيد الصحيح

قيود التسوية	رصيد د/ المصرف في سجلات المنشأة		9500
1. صكوك مرفوضة من المدينون	يضاف: أ.ق محصلة	2230	
2650 من د/ المدينون	أخطاء في التسجيل (زيادة بالسحب)	270	
2650 إلى د/ المصرف			2500
2. أ.ق محصلة			12000
2230 من د/ المصرف	يطرح		
2230 إلى د/ أ.ق برسم التحصيل	صكوك مرفوضة من المدينون	2650	
3. مصاريف تحصيل	مصاريف تحصيل	170	
170 من د/ مصاريف تحصيل	أخطاء في التسجيل (نقص بالسحب)	180	
170 إلى د/ المصرف			(3000)
4. أخطاء في التسجيل (زيادة بالسحب)			9000
1960 - 1690 = 270	الرصيد الصحيح		
270 من د/ المصرف			
270 إلى د/ الدائون	رصيد د/ المصرف في كشف المصرف		(2000)
5. أخطاء في التسجيل (نقص بالسحب)	يضاف: صكوك لم تقدم للمصرف	5000	
860 - 680 = 180			(5000)
180 من د/ قسط التأمين			(7000)
180 إلى د/ المصرف	يطرح: ايداعات في طريقها إلى المصرف	6000	
	خطأ في الصرف	10000	
			16000
	الرصيد الصحيح		9000

د/ المصرف في سجلات المنشأة	
2650 مدينون	9500 رصيد
170 مصاريف تحصيل	2230 أ.ق برسم التحصيل
180 قسط التأمين	270 دائون
12000	12000
	9000 رصيد

مثال رقم (12)

- في 2018/12/31 كان رصيد ح/ الصندوق في سجلات المنشأة 200000 دينار، وعند الجرد والتدقيق تبين أن محتوى الصندوق الفعلي كما يأتي:
1. عملة ورقية 65000 دينار، مسكوكات 45000 دينار، صكوك مستلمة من المدينين 80000 دينار.
 2. صكاً مرفوضاً من المصرف كان قد تم استلامه من أحد المدينين بمبلغ 30000 دينار، وقد جعل ح/ الصندوق مديناً به.
 3. طوابع مالية وبريدية 10000 دينار.
 4. مستند صرف سلفة للجنة المشتريات بمبلغ 20000 دينار.
- المطلوب:** إجراء التسويات اللازمة، وإثبات الفرق بين الرصيدين، علماً أنه تقرر أخذ النقص كخسارة للمنشأة والزيادة إيراداً لها.

ح/ الصندوق		الزيادة أو النقص في الصندوق
30000 مدينون	200000 رصيد	1. المدينون
10000 طوابع		30000 من ح/ المدينون
20000 سلفة		30000 إلى ح/ الصندوق
	140000 رصيد	2. الطوابع المالية والبريدية
	50000 زيادة	10000 من ح/ الطوابع المالية والبريدية
	190000 الرصيد النهائي	10000 إلى ح/ الصندوق
		3. إثبات سلفة لجنة المشتريات
		20000 من ح/ سلفة لجنة المشتريات
		20000 إلى ح/ الصندوق
		الرصيد الفعلي - الرصيد الدفترى = الزيادة أو النقص
		$= 140000 - (80000 + 45000 + 65000)$
		$= 140000 - 190000 = 50000$ زيادة
		4. إثبات الفرق بين الرصيدين
		50000 من ح/ الصندوق
		50000 إلى ح/ الزيادة أو النقص في الصندوق
		5. اعتبار الزيادة إيراداً للمنشأة
		50000 من ح/ الزيادة أو النقص في الصندوق
		50000 إلى ح/ أ.خ